FACTSHEET

BUSINESS MANAGEMENT

ORDER NO. 01-029

JUNE 2001

AGDEX 051/800

Ontario Ministry of Agriculture, Food and Rural Affairs

CANADA PENSION PLAN

G. Mawhiney

(Replaces OMAFRA Factsheet *Canada Pension Plan*, Order No. 98-081)

INTRODUCTION

Financial security is a very important consideration for retiring farmers. Pension benefits from the Canada Pension Plan (CPP) provide retirement income. As well, the CPP pays benefits when a contributor becomes disabled, and to the family of a deceased contributor. However, farmers and other self employed individuals sometimes encounter difficulties in understanding the Canada Pension Plan and the calculation of benefits from it.

Objectives of this Factsheet

The objectives of this Factsheet are to:

- indicate the financial benefits possible through maximum contributions to the Canada Pension Plan
- indicate the required contributions necessary to achieve maximum benefits from the Canada Pension Plan
- provide an understanding of Canada Pension Plan benefits.

HOW CPP WORKS

The Canada Pension Plan has been operating since 1966 and is designed to protect families against income loss due to retirement, disability or death.

The Canada Pension Plan is a contributory plan, funded entirely by the contributions from employees, employers and self-employed persons. Additional funding is obtained by the investments of the Canada Pension Plan Investment Fund.

One month after reaching age 18, participation in the plan is achieved through compulsory contributions on earnings from employment or self-employment. Contributions are made on earnings from salary or wages received as an employee or net earnings from self-employment as defined by the *Income Tax Act*.

Contributions are made on annual earnings above a minimum called the Year's Basic Exemption, to a maximum called the Year's Maximum Pensionable Earnings. The Basic Exemption and the Maximum Pensionable Earnings change over time. For 2001, the Maximum Pensionable Earnings are $38,300 and the Basic Exemption is $3,500. In dollar terms, employees and their employers each contribute a maximum of $1,496.40 on average earnings in 2001. CPP benefits include:

- retirement income
- disability benefits
- a lump sum death benefit
- benefits for children of disabled and/or deceased contributors
- benefits for the surviving spouse/common-law partner of a deceased contributor.

CHANGES TO CPP

Changes were implemented to the Canada Pension Plan in 1998 to ensure that the CPP is affordable to future generations and can be sustained in the face of an aging population, increasing longevity, and the retirement of the baby boom generation.

FULLER FUNDING

- The CPP is moving from pay-as-you-go financing, to fuller funding designed to build a larger reserve fund. It is expected to grow in value from about 2 years of benefits in 1998 to about 5 years of benefits.

- Contribution rates have risen over the last 4 years. Employees and employers each contribute half of the total contributions. Self-employed people pay both portions. By 2003, the contribution rate will be increased to 9.9% of contributory earnings and then remain steady.

- The year's basic exemption -- the first $3,500 of earnings on which no contributions are paid —will be maintained and frozen.

The contribution rates for 1987 to 2030 are shown in Table 1, *Contribution Rates*.

WHAT REMAINS THE SAME

- All retired CPP pensioners or anyone over 65 as of December 31, 1997, are not affected by the changes. Anyone currently receiving CPP disability benefits, survivor benefits, or combined benefits is also not affected unless they subsequently become eligible for another benefit under the Plan.

- All benefits under the CPP will remain fully indexed to inflation.

- The ages of retirement — early, normal or late — remain unchanged.

CONTRIBUTORY PERIOD

The length of time an individual makes contributions to the plan is called the contributory period. The contributory period starts on January 1, 1966 or 1 month after the individual reaches 18 years of age and will continue until the individual terminates contributions because of death, the month before retirement starts, or automatically at age 70.

Since the beginning of the plan, a record of yearly pensionable earnings and contributions is maintained and updated regularly using information supplied by Canada Customs & Revenue Agency (formerly called Revenue Canada). Each contributor is sent an updated statement of pensionable earnings and contributions on an annual basis. You may also apply for a statement once every 12 months. To do this, complete an Application for Statement of Earnings, which is available from the nearest Human Resources Development Canada (HRDC) office. The application may only be submitted and signed by the contributor or his or her legal representative.

RETIREMENT PENSION

An individual is eligible to receive a monthly pension if he or she has been credited with contributions to the Plan in at least 1 year, and has either reached 65 years of age or is between 60 and 64 and has wholly or substantially ceased working. If you choose to receive retirement pension between age 60 and 64, the amount of pension will be reduced by 0.5% for each month that you are under age 65. The maximum reduction is 30%at age 60. If you delay receiving your pension until you are between 65 and 70 years of age, the amount of your pension will increase by 0.5% for each month you are over 65 to a maximum of 30% at age 70.

The monthly pension received varies between individuals. To ensure that the value of the pension is kept up-to-date yearly, pensionable earnings are indexed to reflect the growth in average wages to the present. Average wages for 1966 ($5,000) is indexed to equal in value average wages of 1986 ($25,800). To protect pension against the years when earnings were low the following periods could be excluded when pension is calculated:

- low earning periods spent rearing children under age 7
- low earning months after age 65
- 15% of your remaining contributory period when your earnings were the lowest.

Once the low earning periods have been removed, average adjusted earnings are calculated. Twenty-five per cent of the average adjusted earnings are available for retirement pension at age 65.

Example: Jim has made maximum contributions to the Canada Pension Plan since the Plan began in 1966. He retired in January 1999. His retirement benefits can be calculated from Table 2, *Benefit Calculations*, Column 4 to be $751.67.

SURVIVOR BENEFITS

A survivor's pension is a benefit that is payable to the estate, the surviving spouse/common-law partner and the dependent children of the deceased Canada Pension Plan contributor. There are 3 types of survivor pensions:

- a monthly pension for surviving spouse/common-law partner
- a monthly benefit for the dependent children of deceased contributors
- a lump sum benefit payable to or on behalf of the estate of the deceased contributor.

To qualify for survivor benefits, a contributor must have made contributions in at least 3 years. If your "contributory period" is longer than 9 years you must have contributed in one-third of the calendar years in your contributory period or 10 calendar years, whichever is the lesser time period. The "contributory period" is the total span of time during your life when you may contribute to the Canada Pension Plan.

The amount of the surviving spouse's/common-law partner's pension is related to the amount of the contributor's retirement pension. When the surviving spouse is 65 years or over, the benefit available will equal 60% of the retirement pension. When the surviving spouse is between 45 and 65 years of age, the benefit will be a flat rate portion, plus 37.5% of the retirement benefit.

Example: Jim began drawing maximum retirement benefits in January 1999. In July, Jim died. Jim's wife, Marjorie, who is 66, can calculate her maximum survivor benefits from Table 2, Column 6 to be $414.46 per month. The maximum death benefit payable to Jim's estate would be calculated from Table 2, Column 5, to be $2,500.

DISABILITY PENSION

The CPP is intended to help replace the income of persons in the labour force who became severely disabled and can no longer earn a living.

There are 2 types of disability pensions:

- a monthly benefit payable to the disabled contributor
- a monthly benefit for the dependent children of the disabled contributor.

Individuals are eligible for a disability benefit if they are considered to be disabled according to the Canada Pension Plan. To qualify for benefits you must have made contributions to the CPP in 4 out of the last 6 years. This contribution must be on earnings that are at least 10% of the year's maximum pensionable earnings. You must be under 65 years of age and have not been in receipt of a Canada Pension Plan retirement pension for longer than 6 months, unless disability occurred prior to the 6th month. There are also provisions for late applicants.

For those receiving disability benefits at the time of retirement at age 65, instead of calculating the retirement pension based on the year's maximum pensionable earnings, the calculation is based on the year's maximum pensionable earnings at the time of disablement and indexed to age 65.

Refer to Table 2, Column 9 for Disability Pension calculations.

CREDIT SPLITTING

Canada Pension credits are based on contributions that each worker makes to the plan. These credits are built up over years and are used to determine the amount of future Canada Pension Plan benefits.

The Canada Pension Plan recognizes that both spouses earn Canada Pension Plan credits equally during the time they live together, even if one of the spouses was not in the paid labour force. The plan allows for the equal splitting of these credits in the event of divorce or separation of legal spouses, or separation of parties of common-law relationships.

Credit splitting takes place if the spouses/common-law partners lived together for at least 12 consecutive months and the marriage ended in divorce or annulment. The period of separation must be at least 12 consecutive months and an application must be received from either spouse in order to indicate credit splitting.

COMMON LAW RELATIONSHIPS

Spouse is defined as the person who is legally married to the contributor. A common-law partner is the person who was living with the contributor and who had been living in a marriage-like relationship for at least 12 months. This includes same-sex partners.

Example: Judy and Pat divorced after being married for 20 years. During the marriage, Judy was not in the paid labour force, and therefore did not contribute to the Canada Pension Plan.

Upon their divorce, Judy applied to have the credits Pat earned during the course of the marriage divided equally. After the division, Judy would receive an equal amount of the credits. When Judy reaches retirement age, these credits will provide her with a retirement. If she becomes disabled, she may qualify for a disability benefit.

The period of separation must be at least 12 consecutive months. An application must be made within 4 years of the date of separation in order to initiate credit splitting.

OTHER RESOURCES

This Factsheet is intended to serve as a guide to the Canada Pension Plan. Additional information may be obtained by contacting Human Resources Development Canada Income Security Programs. The address and telephone number can be found under Government of Canada in the blue pages of the telephone directory.

Income Security Programs

Additional information is also available on the Human Resources Development Canada web site at *www.hrdc.dhrc.qc.ca/isp/common/cpptoce.shtml* for English, *www.hrdc.dhrc.qc.ca/isp/common/cptocf.shtml* for French

TABLE 1. Contribution Rates

Year	Previous Rate (%)	Adjusted Rate
1987	3.8	—
1988	4	—
1989	4.2	—
1990	4.4	—
1991	4.6	—
1992	4.8	—
1993	5	
1994	5.2	
1995	5.4	
1996	5.6	
1997	5.85	6
1998	6.1	6.4
1999	6.35	7
2000	6.6	7.8
2001	6.85	8.6
2002	7.1	9.4
2003	7.35	9.9
2004	7.6	9.9
2005	7.85	9.9
2006	8.1	9.9
2007	8.3	9.9
2008	8.5	9.9
2009	8.7	9.9
2010	8.9	9.9
2011	9.1	9.9
2012	9.3	9.9
2013	9.5	9.9
2014	9.7	9.9
2015	9.9	9.9
2016	10.1	9.9
2030	14.2	9.9

TABLE 2. Benefit Calculations

Indexing (%)	Year	Maximum Pensionable Earning ($)s	Exemption	Maximum Employee Employer Contribution ($)	Maximum Monthly Retirement Benefits ($)	Maximum Death Benefits ($)	Maximum Survivor's Benefit <65 ($)	Maximum Survivor's Benefit >+65 ($)	Flat Rate Component of Various Benefits	Maximum Disability ($)
	1966	5000	600	79.20						
	1967	5000	600	79.20	19.97					
	1968	5100	600	81.00	30.58	510.00	64.82	62.92	25.50	
	1969	5200	600	82.80	41.62	520.00	65.85	63.75	26.01	
	1970	5300	600	84.60	53.26	530.00	67.16	65.00	26.53	106.43
	1971	5400	600	86.40	65.33	540.00	68.47	66.25	27.06	109.88
	1972	5500	600	88.20	77.81	550.00	69.79	67.50	27.60	111.98
	1973	5600	600	90.00	90.71	560.00	71.12	68.75	28.15	114.09
8.20	1974	6600	700	106.20	109.60	660.00	79.86	73.75	33.76	125.95
10.40	1975	7400	700	120.60	134.97	740.00	88.31	81.67	37.27	139.35
11.20	1976	8300	800	135.00	154.86	830.00	99.51	92.92	41.44	157.59
8.20	1977	9300	900	151.20	173.61	930.00	109.94	104.17	44.84	175.05
7.50	1978	10400	1000	169.20	194.44	1,040.00	121.11	116.66	48.19	194.02
9.00	1979	11700	1100	190.80	218.06	1,170.00	134.28	130.84	52.51	216.06
9.00	1980	13100	1300	212.40	244.44	1,310.00	148.92	146.66	57.25	240.58
9.90	1981	14700	1400	239.40	274.31	1,470.00	165.78	164.59	62.91	268.64
12.30	1982	16500	1600	268.20	307.65	1,650.00	186.05	184.59	70.68	301.42
11.20	1983	18500	1800	300.60	345.15	1,850.00	208.03	207.09	78.60	337.46
6.70	1984	20800	2000	338.40	387.50	2,080.00	229.18	232.50	83.87	374.70
4.40	1985	23400	2300	379.80	435.42	2,340.00	250.84	261.25	87.56	414.13
4.00	1986	25800	2500	419.40	486.11	2,580.00	273.35	291.67	91.06	455.64
4.10	1987	25900	2500	444.60	521.52	2,590.00	290.36	312.91	94.79	634.09
4.40	1988	26500	2600	478.00	543.06	2,650.00	302.61	325.84	98.96	660.94
4.10	1989	27700	2700	525.00	556.25	2,770.00	315.02	339.20	103.02	681.25
4.80	1990	28900	2800	574.20	577.08	2,890.00	324.37	346.25	107.96	709.52
4.80	1991	30500	3000	632.50	604.86	3,050.00	339.96	362.92	113.14	743.64
5.80	1992	32200	3200	696.00	636.11	3,220.00	358.67	381.67	154.70	738.89
1.80	1993	33400	3300	752.50	667.36	3,340.00	372.11	400.42	157.48	812.85
1.90	1994	34400	3400	806.00	694.44	3,440.00	384.59	416.66	160.47	839.09
0.50	1995	34900	3400	850.50	713.19	3,490.06	392.24	427.91	161.27	854.74
1.50	1997	35800	3580	945.00	736.81	3,580.00	405.25	442.09	166.63	883.10
1.90	1998	36900	3500	1,068.00	744.79	2,500.00	410.70	446.87		895.36
0.90	1999	37400	3500	1,186.50	751.67	2,500.00	414.46	451.00		903.55

Indexing (%)	Year	Maximum Pensionable Earning ($)s	Exemption	Maximum Employee Employer Contribution ($)	Maximum Monthly Retirement Benefits ($)	Maximum Death Benefits ($)	Maximum Survivor's Benefit <65 ($)	Maximum Survivor's Benefit >+65 ($)	Flat Rate Component of Various Benefits	Maximum Disability ($)

The maximum self-employed contribution is twice the amount shown for the employee-employer contribution.

ACKNOWLEDGEMENTS
The author acknowledges the assistance of:

Marc Daniels, Web Projects Co-ordinator, Electronic Services Unit, Human Resources Development Canada and **Bev Rawn**, OMAFRA, original author of this Factsheet.

This Factsheet was updated by **Gary Mawhiney**, Human Resource Management Program Lead, OMAFRA, Guelph.

Agricultural Information Contact Centre
1-877-424-1300
ag.info@omafra.gov.on.ca

www.gov.on.ca/omafra

POD
ISSN 1198-712X
Également disponible en français
(commande n°01-030)

FICHE TECHNIQUE

GESTION DE L'ENTREPRISE

COMMANDE N° 01-030

JUIN 2001

AGDEX 051/800

Ontario

Ministère de l'Agriculture, de l'Alimentation et des Affaires rurales

LE RÉGIME DE PENSIONS DU CANADA

G. Mawhiney

(En remplacement de la fiche du MAAARO n° 98-082, qui porte le même titre)

INTRODUCTION

La sécurité financière est un sujet qui préoccupe beaucoup les agriculteurs arrivés à l'âge de la retraite. Ils savent qu'ils peuvent compter sur la pension de retraite du Régime de pensions du Canada (RPC) pour leur assurer un revenu de retraite et que le RPC verse aussi des prestations au cotisant qui devient invalide et à la famille d'un cotisant décédé. Il reste que les agriculteurs et autres travailleurs indépendants ont parfois du mal à comprendre comment fonctionne le RPC et comment sont calculées les prestations.

Objectifs de cette fiche technique

La présente fiche technique vise :

- à démontrer les avantages financiers pouvant découler de cotisations maximales au RPC;
- à indiquer les cotisations nécessaires pour toucher le maximum de prestations du RPC;
- à mieux faire comprendre les avantages découlant du RPC.

COMMENT FONCTIONNE LE RPC

Le RPC existe depuis 1966. Il a été conçu pour protéger les familles des pertes de revenus subséquentes au départ à la retraite, à l'invalidité ou au décès.

Le RPC est un régime contributif entièrement financé par les cotisations des employés, des employeurs et des travailleurs indépendants, ainsi que par les revenus du Fonds de placement du Régime.

Un mois après que l'on ait atteint l'âge de 18 ans, on commence à participer au RPC au moyen de cotisations obligatoires calculées sur les gains provenant d'un emploi rémunéré ou d'un travail indépendant. Les cotisations sont perçues sur les salaires ou autres rémunérations des employés ou sur les gains tirés d'un travail indépendant, selon les définitions données dans la *Loi de l'impôt sur le revenu*.

Les cotisations sont calculées sur les gains annuels dépassant un minimum appelé l'exemption de base de l'année, jusqu'à concurrence d'un plafond, appelé le maximum des gains annuels ouvrant droit à pension. L'exemption de base et le maximum des gains annuels ouvrant droit à pension varient au fil des ans. Pour 2001, le maximum des gains annuels ouvrant droit à pension s'élève à 38 300 $ et l'exemption de base, à 3 500 $. En dollars, les employés et leurs employeurs versent chacun un maximum de 1 496,40 $ sur les gains moyens en 2001. Les prestations du RPC comprennent :

- revenu de retraite;
- prestations d'invalidité;
- prestation de décès sous forme de paiement forfaitaire;
- prestations destinées aux enfants de cotisants invalides et/ou défunts;
- prestations à l'époux ou au conjoint de fait survivant.

CHANGEMENTS AU RPC

Des modifications ont été apportées au RPC en 1998, afin de garantir que le RPC restera abordable pour les générations à venir et pourra être maintenu compte tenu du vieillissement de la population, de l'augmentation de l'espérance de vie et du départ à la retraite de la génération du *baby-boom*.

CAPITALISATION PLUS INTÉGRALE

- Le RPC passe d'un mode de financement par répartition à un mode de capitalisation plus intégrale qui permettra de constituer un fonds de prévoyance beaucoup plus important. L'on s'attend à ce que la valeur du fonds de prévoyance passe d'environ deux ans de prestations comme c'était le cas en 1998 à environ cinq ans de prestations.

- Les taux de cotisation ont augmenté au cours des quatre dernières années. Les employés et les employeurs versent chacun la moitié des cotisations. Les travailleurs indépendants versent la totalité des cotisations. D'ici 2003, le taux de cotisation sera porté à 9,9 % des gains ouvrant droit à pensions, puis se stabilisera.

- L'exemption annuelle de base, soit les 3 500 premiers dollars de gains sur lesquels aucune cotisation n'est payée, sera maintenue et gelée.

Le tableau 1, *Taux de cotisation*, indique les taux de cotisation pour les années 1987 à 2030.

CE QUI NE CHANGE PAS

- Les changements ne s'appliquent pas aux prestataires actuels du RPC ni aux personnes qui avaient déjà plus de

65 ans au 31 décembre 1997. Les modifications ne s'appliquent pas non plus aux personnes qui reçoivent des prestations d'invalidité, des prestations de survivant ou des prestations combinées du RPC, à moins qu'elles ne deviennent à un moment donné admissibles à une autre prestation en vertu du RPC.

- Toutes les prestations versées en vertu du RPC resteront entièrement indexées à l'inflation.

- Les âges prévus pour la retraite — anticipée, normale ou différée — restent les mêmes.

TABLEAU 1. Taux de cotisation

Année	Taux initial (en %)	Taux rajusté (en %)	Année	Taux initial (en %)	Taux rajusté (en %)
1987	3,8	--	2002	7,1	9,4
1988	4	--	2003	7,35	9,9
1989	4,2	--	2004	7,6	9,9
1990	4,4	--	2005	7,85	9,9
1991	4,6	--	2006	8,1	9,9
1992	4,8	--	2007	8,3	9,9
1993	5		2008	8,5	9,9
1994	5,2		2009	8,7	9,9
1995	5,4		2010	8,9	9,9
1996	5,6		2011	9,1	9,9
1997	5,85	6	2012	9,3	9,9
1998	6,1	6,4	2013	9,5	9,9
1999	6,35	7	2014	9,7	9,9
2000	6,6	7,8	2015	9,9	9,9
2001	6,85	8,6	2016	10,1	9,9
			2030	14,2	9,9

PÉRIODE DE COTISATION

La période de cotisation s'entend de la période pendant laquelle une personne cotise au Régime. La période de cotisation commence le 1er janvier 1966 ou un mois après que la personne ait atteint l'âge de 18 ans et se poursuit jusqu'au décès du cotisant, jusqu'à un mois avant son départ à la retraite ou jusqu'à la cessation automatique des cotisations à l'âge de 70 ans.

Dès le début de la période de cotisation, les montants des gains annuels ouvrant droit à pension et des cotisations versées sont consignés dans des registres périodiquement mis à jour à partir des données fournies par l'Agence des douanes et du revenu du Canada (auparavant appelée Revenu Canada). Le cotisant reçoit annuellement un relevé à jour des gains ouvrant droit à pension et des cotisations versées. Le cotisant peut aussi demander un relevé une fois par période de 12 mois. Il lui suffit de remplir une *Demande de relevé de participation au Régime*, qu'il peut se procurer auprès d'un bureau local de Développement des ressources humaines Canada (DRHC). Cette demande doit porter la signature du cotisant ou de son représentant successoral.

PENSION DE RETRAITE

Une personne a droit à une pension mensuelle si elle possède des crédits pour cotisations au Régime correspondant à au moins un an et si elle a atteint 65 ans, ou si elle a entre 60 et 64 ans et qu'elle a entièrement ou pratiquement cessé de travailler. Pour ceux qui choisissent de recevoir une pension de retraite entre 60 et 64 ans, le montant alloué est réduit de 0,5 % par mois les séparant de 65 ans. La diminution maximale est de 30 % à l'âge de 60 ans. Pour ceux qui attendent d'avoir entre 65 et 70 ans pour recevoir leur pension de retraite, le montant alloué croît de 0,5 % par mois après l'âge de 65 ans, ce qui représente une augmentation maximale de 30 % à 70 ans.

La pension mensuelle reçue varie d'une personne à l'autre. Afin que la pension conserve sa valeur au fil des ans, les gains ouvrant droit à pension sont indexés en fonction de la croissance du salaire moyen. Le salaire moyen de 1966 (5 000 $) est ainsi indexé pour correspondre en valeur au salaire moyen de 1986 (25 800 $). Pour éviter que les baisses de revenus enregistrées certaines années n'affectent la pension, il est possible d'exclure au moment du calcul de la pension :

- les périodes où les revenus ont été faibles parce qu'on s'est consacré à élever des enfants de moins de sept ans;
- les mois de faibles revenus après l'âge de 65 ans;
- 15 % de la période de cotisation restante correspondant aux années de plus faibles revenus.

Une fois les périodes de faibles revenus exclues, on fait la moyenne des gains rajustés. On détermine ensuite la pension de retraite disponible à 65 ans en faisant 25 % de la moyenne des gains rajustés.

Exemple : Jean a versé le maximum de cotisations au RPC depuis l'établissement du Régime en 1966. Il a pris sa retraite en janvier 1999. Selon la colonne 4 du tableau 2, *Calcul des prestations*, sa pension de retraite s'élève à 751,67 $.

PRESTATIONS DE SURVIVANT

Les pensions de survivant sont versées à la succession, à l'époux ou au conjoint de fait survivant et aux enfants à charge du cotisant défunt. Il existe trois types de pensions de survivant :

- une pension mensuelle versée à l'époux ou au conjoint de fait survivant;
- des prestations mensuelles versées aux enfants à charge du cotisant défunt;
- une somme forfaitaire versée à la succession du cotisant défunt ou en son nom.

Pour qu'une personne ait droit à la pension de survivant, il faut que le cotisant décédé ait cotisé au Régime pendant au moins trois ans. Lorsque la période de cotisation dépasse neuf ans, le cotisant doit avoir cotisé au régime pendant soit le tiers du nombre total des années civiles comprises dans sa

période de cotisation, soit dix années civiles, selon la durée la plus courte. La période de cotisation correspond à la période totale de la vie du cotisant pendant laquelle il peut cotiser au Régime de pensions du Canada.

La pension versée à l'époux ou au conjoint de fait survivant est fonction du montant de la pension de retraite du cotisant. Lorsque le conjoint survivant est âgé de 65 ans ou plus, la pension de survivant correspond à 60 % du montant de la pension de retraite. Lorsque le conjoint survivant a entre 45 et 64 ans, la prestation est constituée d'une partie à taux uniforme, plus 37,5 % de la pension de retraite.

Exemple : Jean commence à toucher des prestations de retraite maximales en janvier 1999. Il décède en juillet. Marjorie, sa femme, âgée de 66 ans, a droit, d'après la colonne 6 du tableau 2, à une pension de survivant maximale de 414,46 $ par mois. La prestation de décès maximale revenant à la succession de Jean s'élève, d'après la colonne 5 du tableau 2, à 2 500 $.

PENSION D'INVALIDITÉ

Le RPC vise à assurer un revenu aux personnes sur le marché du travail qui sont frappées d'une invalidité grave et qui ne peuvent plus gagner leur vie.

Il existe deux types de pension d'invalidité :

- une prestation mensuelle versée au cotisant invalide;
- une prestation mensuelle versée aux enfants à charge du cotisant invalide.

Seules les personnes jugées invalides conformément aux critères du RPC peuvent toucher une prestation d'invalidité. Pour y avoir droit, elles doivent avoir cotisé au RPC pendant au moins quatre des six dernières années sur des gains correspondant à au moins 10 % du maximum des gains annuels ouvrant droit à pension. Elles doivent en outre être âgées de moins de 65 ans et n'avoir pas bénéficié pendant plus de six mois d'une pension de retraite administrée par le RPC, à moins que l'invalidité ne soit survenue avant le sixième mois. Des dispositions sont aussi prévues pour les demandes faites en retard.

Pour ceux qui reçoivent des prestations d'invalidité au moment de leur départ à la retraite à 65 ans, on ne calcule pas la pension de retraite en fonction du maximum des gains annuels ouvrant droit à pension; le calcul est plutôt fondé sur le maximum des gains annuels ouvrant droit à pension au moment de l'invalidité, indexé jusqu'à 65 ans.

Se référer à la colonne 9 du tableau 2 pour connaître le montant de la pension d'invalidité.

PARTAGE DES CRÉDITS

Les crédits pour cotisations au RPC sont fonction des cotisations que chaque travailleur verse au Régime. Ces crédits s'accumulent au fil des ans et servent à déterminer le montant des prestations qui seront versées plus tard.

Le RPC considère que, pendant qu'ils vivent ensemble, les deux conjoints ont droit à une part égale des crédits en vertu du Régime, même si l'un d'eux n'occupait pas pendant cette période un emploi rémunéré. Le Régime prévoit le partage égal des crédits advenant un divorce ou une séparation, lorsqu'il s'agit d'époux légitimes, ou advenant une séparation, lorsqu'il s'agit de conjoints de fait.

Les crédits sont partagés si les époux ou conjoints de fait ont cohabité pendant une période continue d'au moins douze mois et si le mariage s'est soldé par un divorce ou une annulation. Pour que le partage des crédits ait lieu, il faut que l'un des conjoints en ait fait la demande et que la séparation ait duré au moins douze mois consécutifs.

Unions de fait

Un « époux » est une personne de sexe opposé avec laquelle le cotisant vit en union légale. Les « conjoints de fait » sont deux personnes, sans distinction de sexe, qui ont vécu ensemble, dans une relation de type conjugal, pendant au moins 1 an.

Exemple : Julie et Pierre divorcent après 20 ans de mariage. Comme Julie n'a pas occupé d'emploi rémunéré pendant la durée du mariage, elle n'a pas cotisé au RPC.

Au moment du divorce, Julie réclame le partage égal des crédits accumulés par Pierre durant le mariage. Ce partage assure à Julie une part égale des crédits qui, lorsqu'elle atteindra l'âge de la retraite, serviront à lui procurer un revenu de retraite. Si elle devient invalide, ces crédits peuvent lui ouvrir droit à des prestations d'invalidité.

La séparation doit avoir duré au moins douze mois consécutifs. Pour que le partage des crédits soit possible, il faut que la demande soit faite dans les quatre années qui suivent la date de la rupture.

AUTRES RESSOURCES

Cette fiche technique se veut strictement un guide pour comprendre le Régime de Pensions du Canada. On peut obtenir des renseignements supplémentaires en communiquant avec les Programmes de la sécurité du revenu, Développement des ressources humaines Canada. L'adresse et le numéro de téléphone de ce service figurent dans les pages bleues de l'annuaire téléphonique, sous la rubrique « Gouvernement du Canada ».

Programmes de la sécurité du revenu

Pour plus de détails, consulter le site Web de Développement des ressources humaines Canada aux adresses que voici : *http://www.hrdc-drhc.gc.ca/isp/cpp/genera_f.shtml#1* (version française), ou *http://www.hrdc-drhc.gc.ca/isp/cpp/genera_e.shtml* (version anglaise)

TABLEAU 2. Calcul des prestations

Indexation	Année	Maximum des gains annuels ouvrant droit à pension ($)	Exemption ($)	Cotisation maximale employé-employeur ($)	Pension de retraite mensuelle maximale ($)	Prestation de décès maximale ($)	Pension de survivant maximale <65 ($)	Pension de survivant maximale ≥65 ($)	Élément forfaitaire de différentes prestations ($)	Pension d'invalidité maximale ($)
	1966	5 000	600	79,20						
	1967	5 000	600	79,20	19,97					
	1968	5 100	600	81,00	30,58	510,00	64,82	62,92	25,50	
	1969	5 200	600	82,80	41,62	520,00	65,85	63,75	26,01	
	1970	5 300	600	84,60	53,26	530,00	67,16	65,00	26,53	106,43
	1971	5 400	600	86,40	65,33	540,00	68,47	66,25	27,06	109,88
	1972	5 500	600	88,20	77,81	550,00	69,79	67,50	27,60	111,98
	1973	5 600	600	90,00	90,71	560,00	71,12	68,75	28,15	114,09
8,20%	1974	6 600	700	106,20	109,60	660,00	79,86	73,75	33,76	125,95
10,40%	1975	7 400	700	120,60	134,97	740,00	88,31	81,67	37,27	139,35
11,20%	1976	8 300	800	135,00	154,86	830,00	99,51	92,92	41,44	157,59
8,20%	1977	9 300	900	151,20	173,61	930,00	109,94	104,17	44,84	175,05
7,50%	1978	10 400	1 000	169,20	194,44	1 040,00	121,11	116,66	48,19	194,02
9,00%	1979	11 700	1 100	190,80	218,06	1 170,00	134,28	130,84	52,51	216,06
9,00%	1980	13 100	1 300	212,40	244,44	1 310,00	148,92	146,66	57,25	240,58
9,90%	1981	14 700	1 400	239,40	274,31	1 470,00	165,78	164,59	62,91	268,64
12,30%	1982	16 500	1 600	268,20	307,65	1 650,00	186,05	184,59	70,68	301,42
11,20%	1983	18 500	1 800	300,60	345,15	1 850,00	208,03	207,09	78,60	337,46
6,70%	1984	20 800	2 000	338,40	387,50	2 080,00	229,18	232,50	83,87	374,70
4,40%	1985	23 400	2 300	379,80	435,42	2 340,00	250,84	261,25	87,56	414,13
4,00%	1986	25 800	2 500	419,40	486,11	2 580,00	273,35	291,67	91,06	455,64
4,10%	1987	25 900	2 500	444,60	521,52	2 590,00	290,36	312,91	94,79	634,09
4,40%	1988	26 500	2 600	478,00	543,06	2 650,00	302,61	325,84	98,96	660,94
4,10%	1989	27 700	2 700	525,00	556,25	2 770,00	315,02	339,20	103,02	681,25
4,80%	1990	28 900	2 800	574,20	577,08	2 890,00	324,37	346,25	107,96	709,52
4,80%	1991	30 500	3 000	632,50	604,86	3 050,00	339,96	362,92	113,14	743,64
5,80%	1992	32 200	3 200	696,00	636,11	3 220,00	358,67	381,67	154,70	738,89
1,80%	1993	33 400	3 300	752,50	667,36	3 340,00	372,11	400,42	157,48	812,85
1,90%	1994	34 400	3 400	806,00	694,44	3 440,00	384,59	416,66	160,47	839,09
0,50%	1995	34 900	3 400	850,50	713,19	3 490,06	392,24	427,91	161,27	854,74
1,50%	1997	35 800	3 580	945,00	736,81	3 580,00	405,25	442,09	166,63	883,10
1,90%	1998	36 900	3 500	1 068,00	744,79	2 500,00	410,70	446,87		895,36
0,90%	1999	37 400	3 500	1 186,50	751,67	2 500,00	414,46	451,00		903,55

La cotisation maximale du travailleur indépendant est égale au double du montant indiqué pour la cotisation employé-employeur.

REMERCIEMENTS

Nous remercions le Secrétariat d'État pour sa contribution financière à la réalisation de la présente fiche technique.

Ont contribué à cette fiche technique : **Marc Daniels**, agent de projet, Ressources électroniques, Développement des ressources humaines Canada, et **Bev Rawn**, MAAARO, auteure de la fiche technique originale.

Cette fiche a été mise à jour par **Gary Mawhiney**, chargé de programme, Gestion des ressources humaines, MAAARO, Guelph.

Centre d'information du MAAARO
1 877 424-1300
ag.info@omafra.gov.on.ca

www.gov.on.ca/omafra

POD
ISSN 1198-7138
Also available in English
(Order No. 01-029)

Ontario

01-030